

شركة الفجيرة الوطنية للتأمين

”شركة مساهمة عامة“

**تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢**

شركة الفجيرة الوطنية للتأمين "شركة مساهمة عامة"

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

صفحة

١

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

٢

بيان المركز المالي الموجز

٣

بيان الدخل الموجز (غير مدقق)

٤

بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)

٥

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز

٦

بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)

١٨ - ٧

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة الفجيرة الوطنية للتأمين "شركة مساهمة عامة"
الفجيرة - الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرفق لشركة الفجيرة الوطنية للتأمين "شركة مساهمة عامة"، كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢، وكل من بيانات الدخل الموجز، الدخل الشامل الموجز، التغيرات في حقوق المساهمين الموجز والتغيرات النقدية الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ : "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية إستناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعة وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى . إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي ، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبيّنها التدقيق . لذا ، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها .

الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا ، لم يتبيّن لنا ما يدعونا إلى الإعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ : "التقارير المالية المرحلية".

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)


سمير المدبّخ
سجل رقم ٣٨٦
٢٠١٢ أغسطس

بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	إيضاح	الموجودات
٥,٩٧٣,٧٣١	٥,٥٥١,٥٧٠	٤	ممتلكات ومعدات
٨٣,١٦٧,٤٠٨	٨٣,١٦٧,٤٠٨	٥	إستثمارات في ممتلكات
١٠٦,٩٤١,١٣٩	١١٦,٣٩٤,٩٧٣	٦	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٧٥٠,٤٣٩	١,٣٧٢,٤٤٣	٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٧	وديعة الزامية
٥٦,٩٦٥,٤٦٤	٥٩,٠٦٩,٥١١	٨	موجودات عقود إعادة التأمين ذمم تأمين مدينة وأخرى
٥١,٣٠٥,٦٢٥	٦٢,٧٧٣,٨٦٤		أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق
١٩,١٧٨,٠٥٤	٢٣,٦٦٦,٣٤٦	٩	
<u>٣٣٠,٢٨١,٨٦٠</u>	<u>٣٥٧,٩٩٦,١١٥</u>		مجموع الموجودات
حقوق المساهمين والمطلوبات			
رأس المال والإحتياطيات			
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
١٧,٥٨٤,٣٥٩	١٧,٥٨٤,٣٥٩		إحتياطي قانوني
١٣,٧٣٩,١٩٩	١٣,٧٣٩,١٩٩		إحتياطي عام
(٨٧,٦٢٥,١٦٢)	(٧٨,١٧١,٣٢٨)		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات
١١,٢٠٥,٥٨٨	١١,٢٠٥,٥٨٨		احتياطي إعادة تقييم ممتلكات
٤٩,٢٢٣,٠٨٤	٦٠,٣٠٣,٣٧٢		الأرباح المستبقة
<u>٧٩,١٢٧,٠٦٨</u>	<u>٩٩,٦٦١,١٩٠</u>		مجموع حقوق المساهمين
المطلوبات			
٨,٤٥٢,٤٦١	٨,٣٣١,٨١٦		مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٤٥,٣٠١,٢٢٠	٤٥,٥٥٠,٢٩٥	١١	استلاف من البنوك
١٤٩,٤٦٠,٧٥٠	١٥٠,٦٧٨,٤٧٠	٨	مطلوبات عقود التأمين
٤٧,٩٤٠,٣٦١	٥٣,٧٧٤,٣٤٤		ذمم تأمين دائنة وأخرى
<u>٢٥١,١٥٤,٧٩٢</u>	<u>٢٥٨,٣٣٤,٩٢٥</u>		مجموع المطلوبات
<u>٣٣٠,٢٨١,٨٦٠</u>	<u>٣٥٧,٩٩٦,١١٥</u>		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة

بيان الدخل الموجز (غير مدفق)
لل فترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢		إيضاح
درهم	درهم	درهم	درهم	
٣٦,٧٠٠,٧٢٩	٣٩,٧٨٨,٢٨٩	٨٨,٥٤٧,٥٥١	٨١,١٠٦,٨٧٥	١٢
(٤,٢٦٤,٦٤٨)	(١٢,١١٦,٢٤٠)	(١٩,٣٠٧,٥٥٤)	(٢٢,٨٨٥,٩٢٢)	١٢
<u>٣٢,٤٣٦,٠٨١</u>	<u>٢٧,٦٧٢,٠٤٩</u>	<u>٦٩,٢٤٠,٤٩٧</u>	<u>٥٨,٢٢٠,٩٥٣</u>	<u>١٢</u>
٦,٣٤٩,٢٠٣	٥,٢٧٠,٣٠٥	١٤,٢١٠,٨٦٤	١٤,٧٩٠,٤١١	إجمالي العمولات المكتسبة
(٢,٤٤٢,٣٨٨)	(١,٧٤٢,٧٢٦)	(٤,٢٠٢,٨٠٣)	(٤,٥٨٥,١٠٠)	يطرح : العمولات المتبددة
٣,٩٠٦,٨١٥	٣,٥٢٧,٥٧٩	١٠,٠٠٨,٠٦١	١٠,٢٠٥,٣١١	صافي العمولات المكتسبة
٣٦,٣٤٢,٨٩٦	٣١,١٩٩,٦٢٨	٧٩,٢٤٨,٥٥٨	٦٨,٤٢٦,٢٦٤	صافي إيرادات أقساط وعمولات التأمين
(٣٦,٥٦٠,٧٨٦)	(٢٥,٦٧١,٦١٢)	(٧٩,٠٦٦,٤٠٤)	(٤٨,٧١٤,٥٩٩)	إجمالي المطالبات المتبددة
٧,٦٤٣,٨٩٦	١,٦٤١,٩٣٢	١٨,٦٦٥,٧٢٩	٣,٤٨٢,٩٠٩	حصة إعادة التأمين
(٢٨,٩١٦,٨٩٠)	(٢٤,٠٢٩,٦٨٠)	(٦٠,٤٠٠,٦٧٥)	(٤٥,٢٣١,٦٩٠)	صافي المطالبات المتبددة
٧,٤٢٦,٠٠٦	٧,١٦٩,٩٤٨	١٨,٨٤٧,٨٨٣	٢٣,١٩٤,٥٧٤	أرباح التأمين
(٥,٩٢٣,٣٦٨)	(٥,٤٢٣,٩٤١)	(١١,٦٤٠,٧٨٨)	(١٠,٨١١,٦١٣)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
١,٥٠٢,٦٣٨	١,٧٣٦,٠٠٧	٧,٢٠٧,٠٩٥	١٢,٣٨٢,٩٦١	صافي أرباح التأمين
٣,٣٩١,٣٠٩	٣,٩٤٦,٦١٣	٣,٧٢٣,٩٥٢	٥,٥٤٠,٢٨٨	أرباح الإستثمارات وأخرى
--	(١,٦٤١,٤٦٤)	--	(٣,١٤١,٤٦٤)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١,٤٨٠,٢٣٥)	(١,٣٥٨,٤٨٥)	(٢,٩١٠,١٩٧)	(٢,٧٠٢,٩٠٣)	مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
(٨٠٧,٠٤١)	(٤٨٨,١٩٩)	(٨٠٧,٠٤١)	(٩٩٨,٥٩٤)	تكاليف تمويل
<u>٢,٦٠٦,٦٧١</u>	<u>٢,١٩٤,٤٧٢</u>	<u>٧,٢١٣,٨٠٩</u>	<u>١١,٠٨٠,٢٨٨</u>	<u>الربح للفترة</u>
<u>٣,٤٨</u>	<u>٢,٩٢</u>	<u>٩,٦٢</u>	<u>١٤,٧٧</u>	<u>الربح الأساسي للسهم</u>

١٣

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة

بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو				الربح للفترة
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٢,٦٠٦,٦٧١	٢,١٩٤,٤٧٢	٧,٢١٣,٨٠٩	١١,٠٨٠,٢٨٨	
(٣,٣٩٢,٣٤٠)	٦,٥٩٨,٧٠٦	(١٨,٣٠٧,٦١٥)	٩,٤٥٣,٨٣٤	
--	--	(٥٦,٠٨٦)	--	
(٣,٣٩٢,٣٤٠)	٦,٥٩٨,٧٠٦	(١٨,٣٦٣,٧٠١)	٩,٤٥٣,٨٣٤	
(٧٨٥,٦٦٩)	٨,٧٩٣,١٧٨	(١١,١٤٩,٨٩٢)	٢٠,٥٣٤,١٢٢	

بنود الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) الأخرى:

صافي ربح / (خسارة) تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

خسارة بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

إجمالي الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) الأخرى للفترة
مجموع الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) للفترة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز
لل فترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

	المجموع	التغيرات المتراكمة						رأس المال
		احتياطي إعادة	في القيمة العادلة	تقييم ممتلكات	للاستثمارات	احتياطي قانوني	احتياطي عام	
الأرباح المستبقة	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٩٣,٨٦٥,٠٠٧	٤٦,٧٧٣,١٤٩	١١,٢٠٥,٥٨٨	(٦٩,٥٩٧,٧١٦)	١٣,٣١٩,٤١٣	١٧,١٦٤,٥٧٣	٧٥,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق)
٧,٢١٣,٨٠٩	٧,٢١٣,٨٠٩	--	--	--	--	--	--	الربح لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(١٨,٣٦٣,٧٠١)	(٥٦,٠٨٦)	--	(١٨,٣٠٧,٦١٥)	--	--	--	--	بنود الخسارة الشاملة الأخرى
(١١,١٤٩,٨٩٢)	٧,١٥٧,٧٢٣	--	(١٨,٣٠٧,٦١٥)	--	--	--	--	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
								المحول إلى الأرباح المستبقة من بيع استثمارات مالية
--	(٩٨٧,٧٦٢)	--	٩٨٧,٧٦٢	--	--	--	--	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٨٢,٧١٥,١١٥	٥٢,٩٤٣,١١٠	١١,٢٠٥,٥٨٨	(٨٦,٩١٧,٥٦٩)	١٣,٣١٩,٤١٣	١٧,١٦٤,٥٧٣	٧٥,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق)
٧٩,١٢٧,٠٦٨	٤٩,٢٢٣,٠٨٤	١١,٢٠٥,٥٨٨	(٨٧,٦٢٥,١٦٢)	١٣,٧٣٩,١٩٩	١٧,٥٨٤,٣٥٩	٧٥,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقق)
١١,٠٨٠,٢٨٨	١١,٠٨٠,٢٨٨	--	--	--	--	--	--	الربح لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
٩,٤٥٣,٨٣٤	--	--	٩,٤٥٣,٨٣٤	--	--	--	--	بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٠,٥٣٤,١٢٢	١١,٠٨٠,٢٨٨	--	٩,٤٥٣,٨٣٤	--	--	--	--	اجمالي الدخل الشامل للفترة
٩٩,٦٦١,١٩٠	٦٠,٣٠٣,٣٧٢	١١,٢٠٥,٥٨٨	(٧٨,١٧١,٣٢٨)	١٣,٧٣٩,١٩٩	١٧,٥٨٤,٣٥٩	٧٥,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدقق)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة

بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدفق)
لل فترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو
 ٢٠١١ ٢٠١٢
 درهم درهم

٧,٢١٣,٨٠٩ ١١,٠٨٠,٢٨٨

٨٤١,٦٧٩	٩٣٠,١٨٠
١,٨١٧	--
٥١٠,٨٤٠	٣٩٥,٦١٩
٢٧٠,٤٧٦	(٣٦٠,٤١٦)
(٣,٩٩٦,٢٤٥)	(٥,١٧٩,٨٧٢)
٨٠٧,٠٤١	٩٩٨,٥٩٤

٥,٦٤٩,٤١٧	٧,٨٦٤,٣٩٣
(١٦,٨٢٢,٦٤٥)	(٢,١٠٤,٠٤٧)
٥,٨١٥,١١٢	١,٢١٧,٧٢٠
(١١,٧٤٠,١٠٧)	(١١,٤٦٨,٢٣٩)
(١,٧٥١,٧٦١)	٥,٨٣٣,٩٨٣
(١٨,٨٤٩,٩٨٤)	١,٣٤٣,٨١٠
(٥٩٨,١٤٩)	(٥١٦,٢٦٢)
(٨٠٧,٠٤١)	(٩٩٨,٥٩٤)
(٢٠,٢٥٥,١٧٤)	(١٧١,٠٤٦)

(٧٩٢,٠٢٩)	(٥١٥,٦٦٩)
(٢,٣١١,٤٠٨)	--
(٧٥٣,٤٦٧)	(١,٦٣١,٧٥٨)
٧٨١,٦٦٣	١,٣٧٠,١٦٩
١٤,٧٠٠,٠٠٠	--
٢١٢,١٥٢	٣٢٠,٩٨٤
٨١٤,٦٤١	١,٨٤٧,٢٤٢
٦٥,٨٥٠	١٣,٠٠٠
١,٩٤٤,٤٤٥	٣,٠٠٦,٢٩٥
١٤,٦٦١,٨٤٧	٤,٤١٠,٢٦٣

١٦,٤٤١,٣٠٣	٢٤٩,٠٧٥
١٦,٤٤١,٣٠٣	٢٤٩,٠٧٥
١٠,٨٤٧,٩٧٦	٤,٤٨٨,٢٩٢
١٠,٩٢١,٨٧٢	١٧,١٧٨,٠٥٤
٢١,٧٦٩,٨٤٨	٢١,٦٦٦,٣٤٦

التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية

الربح للفترة
 تعديلات :

استهلاك ممتلكات ومعدات
 الخسارة من بيع ممتلكات ومعدات
 مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
 (ربح) / خسارة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
 ايرادات استثمارات وأخرى
 مصاريف تمويل

التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين
 الزيادة في مطلوبات عقود التأمين
 الزيادة في ذمم تأمين مدينة وأخرى
 الزيادة / (النقص) في ذمم تأمين دائنة وأخرى
 النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات التشغيلية
 تعويض نهاية الخدمة المدفوع للموظفين
 مصاريف تمويل مدفوعة
 صافي النقد المستخدم في العمليات التشغيلية

التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات
 إضافات على ممتلكات تحت الإنشاء
 شراء إستثمارات في أوراق مالية
 متحصلات من بيع إستثمارات في أوراق مالية
 متحصلات من بيع إستثمارات في ممتلكات
 فائدة مقبوضة
 إيرادات إستثمارات في ممتلكات
 متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
 توزيعات أرباح مقبوضة
 صافي النقد الناتج من العمليات الاستثمارية

التدفقات النقدية من العمليات التمويلية

الزيادة في استلاف من البنوك
 النقد الناتج من العمليات التمويلية

صافي الزيادة في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله في بداية الفترة

النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ٩)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

١ - معلومات عامة

شركة الفجيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع، الفجيرة ("الشركة") تأسست كشركة مساهمة عامة بموجب المرسوم الأميري رقم (٣) الصادر عن صاحب السمو حاكم الفجيرة في أكتوبر ١٩٧٦. إن الشركة خاضعة لأحكام القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله لدولة الإمارات العربية المتحدة ومسجلة في سجل شركات التأمين تحت رقم (١١). إن عنوان الشركة المسجل هو صندوق بريد ٢٧٧ الفجيرة - الإمارات العربية المتحدة.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين بكافة أنواعه - عدا التأمين على الحياة . وتمارس الشركة نشاطها من خلال مركزها الرئيسي بالفجيرة وفروعها في كل من دبي ، أبوظبي ، الشارقة و دبا .

٢ - المعايير والتفسيرات قيد الاصدار التي لم يكن لها تأثير والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير، التعديلات والتفسيرات المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد:

يطبق لفترات المحاسبة

التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- ٠ . المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة * يستخدم السيطرة كأساس منفرد للتوحيد، بعض النظر عن الطبيعة المستثمر فيها. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ موضوع التطبيق لأحكام إنتقالية محددة وتوفير معالجات بديلة في ظل ظروف معينة. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ البيانات المالية المنفصلة * والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الإستثمارات في المنشآت الزميلية والمشاريع المشتركة * تم تعديله لإصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ .
- ٠ . المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ ترتيبات مشتركة* ينشئ نوعين من الترتيبات المشتركة: العمليات والمشاريع المشتركة. يتميز هذين النوعين من الترتيبات المشتركة بحقوق والتزامات تلك الأطراف في الترتيبات المشتركة. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الإستثمارات في المنشآت الزميلية والمشاريع المشتركة فقد تم تعديله لإصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ .
- ٠ . المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ الإفصاح عن المصالح في المنشآت الأخرى * يجمع بين متطلبات الإفصاح عن مصالح الشركات في الشركات التابعة، ترتيبات مشتركة، شركات زميلة والكيانات المنظمة في معيار إفصاح شامل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة " تتمة "
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

- ٢ - **المعايير والتفسيرات قيد الاصدار التي لم يكن لها تأثير والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد " تتمة "**

**يطبق لفترات المحاسبة
التي تبدأ من أو بعد**

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- ٠ . المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ قياس القيمة العادلة * الصادر في مايو ٢٠١١ ينشئ إطار واحد لقياس القيمة العادلة وينطبق على كلا من البنود المالية وغير المالية.
 - ٠ . تعديلات على المعيار المحاسبى الدولى رقم ١ - عرض بنود الدخل الشامل الأخرى. تحفظ التعديلات بخيار عرض الربح أو الخسارة وبنود الدخل الشامل الأخرى في بيان واحد أو بيانين منفصلين. وعلى الرغم من ذلك، تتطلب بنود الدخل الشامل الأخرى التي يتم تجميعها دون أن يتم تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة مع الضريبة على بنود الدخل الشامل الأخرى المطلوب توزيعها على نفس الأسس.
 - ٠ . تعديلات على المعيار المحاسبى الدولى رقم ١٢ - ضرائب الدخل التي تقدم إستثناء من المبادئ العامة للمعيار المحاسبى الدولى رقم ١٢ لقياس الإستثمارات في ممتلكات بإستخدام نموذج القيمة العادلة في المعيار المحاسبى الدولى رقم ٤٠ الإستثمارات في ممتلكات من خلال تقديم إفتراض أن القيمة الدفترية للإستثمارات في ممتلكات قابلة للإسترداد خلال عملية البيع.
 - ٠ . تعديلات على المعيار المحاسبى الدولى رقم ١٩ - منافع الموظفين "فرضية الممر" وبالتالي تتطلب كيان للتعرف على التغيرات في تحديد منافع الإلتزامات والموجودات عند حدوثها.
 - ٠ . الإصدار رقم ٢٠ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية - التكاليف المتکبدة لتهيئة أسطح المناجم في مرحلة الإنتاج.
 - ٠ . تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: إفصاحات - تعزيز الإفصاحات المتعلقة بمقاصة الموجودات والمطلوبات المالية.
 - ٠ . تعديلات على المعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٢ - الأدوات المالية: العرض - المتعلق بتوجيهات تطبيق معادلة الموجودات المالية مقابل المطلوبات المالية
 - ٠ . تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: إفصاحات متعلقة بإفصاحات حول التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.
- ١ يناير ٢٠١٥ (أو
عند تطبيق المعيار
الدولي للتقارير المالية
رقم ٩ للمرة الأولى)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة " تتمة "
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٢- المعايير والتفسيرات قيد الاصدار التي لم يكن لها تأثير والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد " تتمة "

* في مايو ٢٠١١، تم إصدار مجموعة من خمسة معايير تتعلق بتوحيد البيانات المالية، الترتيبات المشتركة، الشركات الزميلة والإفصاحات، تتضمن المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٢، ١١، ١٠، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ (المعدل في عام ٢٠١١) والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ (المعدل في عام ٢٠١١). يتم تطبيق هذه المعايير الخمسة لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣. يسمح بالتطبيق المبكر لهذه المعايير الخمسة على أن يتم تطبيقها جمِيعاً في نفس الوقت.

توقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات في البيانات المالية للشركة في الفترة التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٣ أو عند دخولها حيز التطبيق لهذه المعايير والتفسيرات والتعديلات وإن هذا التطبيق قد لا يكون له تأثير هام على البيانات المالية الموجزة للشركة في مرحلة التطبيق الأولى.

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

١- أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموجزة بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "البيانات المالية المرحلبة" وبما يتوافق مع المتطلبات القانونية ذات الصلة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

يتم عرض البيانات المالية الموجزة بدرهم الإمارات العربية المتحدة حيث أن غالبية عمليات الشركة تتم به.

تم إعداد البيانات المالية الموجزة بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم بعض الأدوات المالية والاستثمارات في ممتلكات.

إن السياسات المحاسبية والعرض والأساليب المستخدمة في هذه البيانات المالية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية المدققة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

لا تتضمن البيانات المالية الموجزة جميع المعلومات المطلوب إدراجها ضمن البيانات المالية السنوية للشركة ويجب عند قراءة هذه البيانات المالية الموجزة الرجوع إلى البيانات المالية السنوية المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري أن نتائج أعمال الشركة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال الشركة المتوقعة لسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

بناءً على إخطار هيئة الأوراق المالية والسلع المؤرخ في ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالمتلكات والمعدات، استثمارات في ممتلكات، استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر واستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى في البيانات المالية الموجزة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة " تتمة "
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٤- ممتلكات ومعدات

تظهر تكاليف أعمال رأسمالية تحت الانشاء بالتكلفة ناقصاً أية خسائر ناتجة عن الانخفاض في القيمة. وكما هو الحال مع أصول الممتلكات الأخرى فإن استهلاك هذه الأصول يبدأ عندما تصبح جاهزة للاستخدام الذي أنشأت من أجله.

تظهر الممتلكات والمعدات الأخرى بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وأية خسائر ناتجة عن الإنخفاض في القيمة.

يتم إحتساب الإستهلاك لمقابلة الإنثار في تكلفة الأصول الثابتة، عدا الاعمال الرأسمالية تحت الانشاء، بطريقة القسط الثابت مبنياً على مدة الخدمة المتوقعة للأصل. يتم في نهاية كل سنة مراجعة مدة الخدمة المتوقعة للأصل، القيمة المتبقية وطريقة الإستهلاك المتتبعة ويتم إظهار أثر أي تغيير في تلك التقديرات إبتداءً من الفترة المالية التي تم فيها التغيير والفترات المستقبلية.

يتم تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عن إستبعاد أو حذف جزء من الممتلكات والمعدات وذلك على أساس الفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل ويتم الاعتراف بهذا الفرق كربح أو خسارة.

ان مدة الخدمة المتوقعة المستخدمة في احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات، عدا الأعمال الرأسمالية تحت الانشاء، هي من ٤ الى ٥ سنوات.

٥- استثمارات في ممتلكات

تظهر استثمارات في ممتلكات والمقتناء بهدف تحقيق عوائد إيجارية و/أو لمعاومة رأس المال بالقيمة العادلة كما في تاريخ بيان المركز المالي. يظهر الربح أو الخسارة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لتلك الاستثمارات في الأرباح والخسائر.

٦- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر الا اذا كان الاستثمار في أدوات الملكية غير محظوظ به بعرض المتاجرة وتم تصنيفها من قبل الشركة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى عند الاعتراف المبدئي.

بتاريخ بيان المركز المالي، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بأية مكاسب أو خسائر ناتجة عن اعادة القياس في الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة " تتمة "
لل فترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٤- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر "تتمة"

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الاستثمارات بأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الأرباح والخسائر عندما تحصل الشركة على حق استلام توزيعات الأرباح وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ١٨ - الإيرادات.

٥- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

عند الإعتراف المبدئي، يمكن للشركة أن تقوم باختيار وبدون حق رجوع تصنيف الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. ولا يسمح تصنيف الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية المحافظ عليها للمتاجرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

يتم تصنification الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا :

- تم إقتناصها بشكل أساسى بهدف بيعها في المستقبل القريب . أو
- تمثل جزء من محفظة أدوات مالية معلومة تديرها الشركة وتشتمل على نمط فعلى لأداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير .
- تمثل مشتقة مالية لكنها غير مصنفة أو فعالة كأداة تحوط أو ضمان مالي .

يتم قياس الإستثمارات بأدوات الملكية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (FVTOCI) بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات. ويتم قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة بما في ذلك الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة والمعترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى والتغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية . لا يتم إدراج الربح أو الخسارة عند إستبعاد الإستثمارات في الأرباح والخسائر.

يتم تصنification كافة الإستثمارات بأدوات الملكية والتي ليست بغرض المتاجرة إلى إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

يتم الإعتراف بإيرادات التوزيعات عن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى في الأرباح والخسائر عندما تحصل الشركة على حق إستلام توزيعات الأرباح وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ١٨ : الإيرادات ما لم تكن توزيعات الأرباح تشكل استرداد الجزء من تكلفة الإستثمارات .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة " تتمة "
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٤ - الممتلكات والمعدات

جميع الممتلكات والمعدات موجودة داخل الامارات العربية المتحدة.

٥ - استثمارات في ممتلكات

جميع الاستثمارات في الممتلكات تظهر بالقيمة العادلة ومحضها داخل الامارات العربية المتحدة.

٦ - الاستثمارات المالية

كانت الحركة على الإستثمارات المالية كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم	للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم
---	---

١٢٦,٦١٣,٠٩٢ (٨٣٥,٧٩٥)	١٠٦,٩٤١,١٣٩ --
<u>(١٨,٨٣٦,١٥٨)</u>	<u>٩,٤٥٣,٨٣٤</u>
١٠٦,٩٤١,١٣٩	١١٦,٣٩٤,٩٧٣

بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

القيمة العادلة كما في بداية الفترة / السنة

إستبعادات خلال الفترة / السنة

صافي الزيادة / (النقص) في القيمة العادلة

القيمة العادلة كما في نهاية الفترة / السنة

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

القيمة العادلة كما في بداية الفترة / السنة

مشتريات خلال الفترة / السنة

إستبعادات خلال الفترة / السنة

صافي الزيادة / (النقص) في القيمة العادلة

القيمة العادلة كما في نهاية الفترة / السنة

٨٤٠,٢٥٣	٧٥٠,٤٣٩
٨٨٢,٠٩١	١,٦٣١,٧٥٨
<u>(٤٨٦,٩١١)</u>	<u>(١,١٤٩,٩٩٦)</u>
<u>(٤٨٤,٩٩٤)</u>	<u>١٤٠,٢٤٢</u>
٧٥٠,٤٣٩	١,٣٧٢,٤٤٣

جميع الاستثمارات المالية موجودة داخل الامارات العربية المتحدة.

٧ - وديعة إلزامية

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم
--------------------------------------	---

<u>٦,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٦,٠٠٠,٠٠٠</u>
------------------	------------------

ودائع إلزامية محتفظ بها وفقاً للمادة رقم (٤٢) من القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ لدولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة " تتمة "
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٨- مطلوبات عقود التأمين موجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو
٢٠١١	٢٠١٢
(مدققة)	(غير مدققة)
درهم	درهم

الإجمالي	
مطلوبات عقود التأمين:	
٧٧,٩٠٤,٧٦٣	٦٨,٤٨١,٧٩٣
٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠
٦٦,٥٥٥,٩٨٧	٧٥,١٩٦,٦٧٧
١٤٩,٤٦٠,٧٥٠	١٥٠,٦٧٨,٤٧٠

مسترد من معيدي التأمين	
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	
٤٠,٢٥٧,٥١٢	٣٣,٥٠١,٧٨٤
١٦,٧٠٧,٩٥٢	٢٥,٥٦٧,٧٢٧
٥٦,٩٦٥,٤٦٤	٥٩,٠٦٩,٥١١

الصافي	
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	
٣٧,٦٤٧,٢٥١	٣٤,٩٨٠,٠٠٩
٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠
٤٩,٨٤٨,٠٣٥	٤٩,٦٢٨,٩٥٠
٩٢,٤٩٥,٢٨٦	٩١,٦٠٨,٩٥٩

٩- أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق

٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو
٢٠١١	٢٠١٢
(مدققة)	(غير مدققة)
درهم	درهم
٢٧٦,٤٢٩	٢,٠٢١,٤٠٣
١٨,١٨٥,٤٣٢	٢١,٢٢٩,٧٢٣
٧١٦,١٩٣	٤١٥,٢٢٠
١٩,١٧٨,٠٥٤	٢٣,٦٦٦,٣٤٦
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)
١٧,١٧٨,٠٥٤	٢١,٦٦٦,٣٤٦

حسابات لدى البنوك:
حسابات تحت الطلب
ودائع ثابتة
النقد في الصندوق
أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق
بنزل: ودائع ثابتة محجوزة
النقد وما يعادله

حسابات لدى البنوك محفظتها في بنوك مسجلة في الإمارات العربية المتحدة.

تتضمن الودائع الثابتة ودائع بمبلغ مليوني درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١١: مليوني درهم) مرهونة مقابل تسهيلات ائتمانية مصرافية منوحة للشركة (ايضاح رقم ١١).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة " تتمة "
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

١٠ - رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم
<u>٧٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٧٥,٠٠٠,٠٠٠</u>

رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل:
 ٧٥٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١٠٠ درهم للسهم الواحد

تماشياً مع قرار مجلس الوزراء رقم ٤٢ لسنة ٢٠٠٩ بشأن الحد الادنى لرأس مال شركات التأمين، أقرت الجمعية العمومية غير العادية للمساهمين في اجتماعها المنعقد في ١٩ ابريل ٢٠١٢ زيادة رأس مال الشركة بمبلغ ٢٥ مليون درهم (من ٧٥ مليون درهم الى ١٠٠ مليون درهم) من خلال اصدار اسهم حقوق للمساهمين الحاليين وتم تخویل مجلس الادارة لتنفيذ هذا القرار تماشياً مع القوانين والإجراءات المعمول بها. قرر مجلس الادارة فتح باب الاكتتاب لهذا الاصدار خلال الفترة الواقعة بين ٥ اغسطس ٢٠١٢ الى ٤ سبتمبر ٢٠١٢ وذلك للمساهمين المسجلين بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠١٢.

١١ - استلاف من البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	سحب على المكتشوف قرض
<u>--</u>	<u>٣,٧٢٦,٠٠٠</u>	
<u>٤٥,٣٠١,٢٢٠</u>	<u>٤١,٨٢٤,٢٩٥</u>	
<u>٤٥,٣٠١,٢٢٠</u>	<u>٤٥,٥٥٠,٢٩٥</u>	
		استلاف من البنوك يستحق السداد على الشكل التالي:
٩,٦٠٠,٠٠٠	١٣,٣٢٦,٠٠٠	عند الطلب أو خلال السنة الأولى
٩,٦٠٠,٠٠٠	٩,٦٠٠,٠٠٠	خلال السنة الثانية
<u>٢٦,١٠١,٢٢٠</u>	<u>٢٢,٦٢٤,٢٩٥</u>	خلال السنة الثالثة حتى الخامسة
<u>٤٥,٣٠١,٢٢٠</u>	<u>٤٥,٥٥٠,٢٩٥</u>	
<u>(٩,٦٠٠,٠٠٠)</u>	<u>(١٣,٣٢٦,٠٠٠)</u>	ينزل: مبالغ تستحق خلال ١٢ شهر من تاريخ بيان المركز المالي الموجز
<u>٣٥,٧٠١,٢٢٠</u>	<u>٣٢,٢٢٤,٢٩٥</u>	استلاف من البنوك (تستحق بعد ١٢ شهر من تاريخ بيان المركز المالي الموجز)

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة "نتمة"
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢**

١١ - استلاف من البنوك "نتمة"

يستحق السحب على المكشوف عند الطلب.

حصلت الشركة على قرض بمبلغ ٣٦ مليون درهم تم زيادته لاحقاً إلى ٦٥ مليون درهم من بنك محلی لتمويل تكلفة انشاء ممتلكات. سيتم سداد القرض على ١١٣ قسط شهري متساوي بمبلغ ٨٠٠,٠٠٠ درهم لكل منها (شاملة الفوائد) حتى السداد التام ابتداء من شهر مايو ٢٠١١.

إن هذا القرض مضمون مقابل رهن مبني الفجيرة والأرض المقام عليها، رهن ودائع ثابتة لصالح البنك، تجبر ايرادات ايجارات هذا المبني لمصلحة البنك بالإضافة إلى اصدار كمبيالات من قبل الشركة.

١٢ - صافي إيرادات أقساط التأمين

		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو			
		٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١
		(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
		درهم	درهم	درهم	درهم
٤١,٢٨٧,٦٨٤		٣٤,٦٨٩,٧٣١	٨٥,٥٨٤,٢٨٢	٨٩,٧٤٧,٥٦٥	
(٤,٥٨٦,٩٥٥)		٥,٠٩٨,٥٥٨	٢,٩٦٣,٢٦٩	(٨,٦٤٠,٦٩٠)	
<u>٣٦,٧٠٠,٧٢٩</u>		<u>٣٩,٧٨٨,٢٨٩</u>	<u>٨٨,٥٤٧,٥٥١</u>	<u>٨١,١٠٦,٨٧٥</u>	
(١٠,٧٣٢,٢٦١)		(٨,٤٩٣,١٥٢)	(٢٦,٤٠٩,٨٩٧)	(٣١,٧٤٥,٦٩٧)	
٦,٤٦٧,٦١٣		(٣,٦٢٣,٠٨٨)	٧,١٠٢,٨٤٣	٨,٨٥٩,٧٧٥	
(٤,٢٦٤,٦٤٨)		(١٢,١١٦,٢٤٠)	(١٩,٣٠٧,٠٥٤)	(٢٢,٨٨٥,٩٢٢)	
<u>٣٢,٤٣٦,٠٨١</u>		<u>٢٧,٦٧٢,٠٤٩</u>	<u>٦٩,٢٤٠,٤٩٧</u>	<u>٥٨,٢٢٠,٩٥٣</u>	

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة

التغيير في أقساط التأمين غير المكتسبة

أقساط إعادة التأمين

أقساط إعادة التأمين

التغيير في أقساط التأمين غير المكتسبة

صافي إيرادات أقساط التأمين

١٣ - الربح الأساسي للسهم

		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو			
		٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١
		(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
		درهم	درهم	درهم	درهم
٢,٦٠٦,٦٧١		٢,١٩٤,٤٧٢	٧,٢١٣,٨٠٩	١١,٠٨٠,٢٨٨	
<u>٧٥٠,٠٠٠</u>		<u>٧٥٠,٠٠٠</u>	<u>٧٥٠,٠٠٠</u>	<u>٧٥٠,٠٠٠</u>	
<u>٣,٤٨</u>		<u>٢,٩٢</u>	<u>٩,٦٢</u>	<u>١٤,٧٧</u>	

الربح لل فترة (درهم)

عدد الأسهم (سهم)

الربح الأساسي للسهم (درهم)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة " تتمة " للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٤ - معلومات قطاعية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢			إيرادات القطاع
المجموع (غير مدققة) درهم	الاستثمارات (غير مدققة) درهم	التأمين (غير مدققة) درهم	المجموع (غير مدققة) درهم	الاستثمارات (غير مدققة) درهم	التأمين (غير مدققة) درهم	
٨٥,٥٨٤,٢٨٢	--	٨٥,٥٨٤,٢٨٢	٨٩,٧٤٧,٥٦٥	--	٨٩,٧٤٧,٥٦٥	نتائج القطاع
١٠,٩٣١,٠٤٧ (٣,٧١٧,٢٣٨)	٣,٧٢٣,٩٥٢	٧,٢٠٧,٠٩٥	١٧,٩٢٣,٢٤٩ (٦,٨٤٢,٩٦١)	٥,٥٤٠,٢٨٨	١٢,٣٨٢,٩٦١	تكاليف غير موزعة (بالصافي)
<u>٧,٢١٣,٨٠٩</u>			<u>١١,٠٨٠,٢٨٨</u>			الربح للفترة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١			كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢			موجودات القطاع
اجمالي (مدقة) درهم	الاستثمارات (مدقة) درهم	التأمين (مدقة) درهم	اجمالي (غير مدققة) درهم	الاستثمارات (غير مدققة) درهم	التأمين (غير مدققة) درهم	
٣٢٩,٢٨٩,٢٣٨ ٩٩٢,٦٢٢	٢٠٩,٠٤٤,٤١٨	١٢٠,٢٤٤,٨٢٠	٣٥٥,٥٥٩,٤٩٢ ٢,٤٣٦,٦٢٣	٢٢٢,١٦٤,٥٤٧	١٣٣,٣٩٤,٩٤٥	موجودات غير موزعة
<u>٣٣٠,٢٨١,٨٦٠</u>			<u>٣٥٧,٩٩٦,١١٥</u>			إجمالي الموجودات
٢٤٢,٧٠٢,٣٣١ ٨,٤٥٢,٤٦١	٤٥,٣٠١,٢٢٠	١٩٧,٤٠١,١١١	٢٥٠,٠٠٣,١٠٩ ٨,٣٣١,٨١٦	٤٥,٥٥٠,٢٩٥	٢٠٤,٤٥٢,٨١٤	مطلوبات القطاع
<u>٢٥١,١٥٤,٧٩٢</u>			<u>٢٥٨,٣٣٤,٩٢٥</u>			مطلوبات غير موزعة

إجمالي المطلوبات		
------------------	--	--

لا توجد أي معاملات بين قطاعي الأعمال.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة " تتمة "
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

١٥ - التعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة المساهمين، أعضاء مجلس الإدارة والمنشآت المسيطر عليها من قبلهم ومن قبل أسرهم والتي لديهم القدرة على التأثير في إدارتها بالإضافة إلى المديرين الرئيسيين.

كما في تاريخ بيان المركز المالي، كانت الأرصدة المطلوبة من / لأطراف ذات علاقة والمدرجة ضمن المطلوب من حملة البواصص وإجمالي الادعاءات الموقوفة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	٣,٥٠٩,٥٠٢	مطلوب من حملة البواصص
١,٣٩٩,٨٤٢	١٥,٦٩٥	٢,٠٦٨,٩٤٥	إجمالي إدعاءات موقوفة

إن الأرصدة المطلوبة من الأطراف ذات العلاقة غير مضمونة وسيتم سدادها نقداً. لم يتم أخذ أية ضمانات مقابل هذه الأرصدة ولم يتم ادراج أيه مصاريف خلال الفترة عن حسابات مشكوك في تحصيلها تتعلق بالأرصدة المطلوبة من اطراف ذات علاقة.

التعاملات:

كانت التعاملات التي قامت بها الشركة مع أطراف ذات علاقة خلال الفترة كما يلي:

لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	١,٥٥٥,٨٣١	١٠,٥٢٤,٩٨٠	اجمالي أقساط تأمين مكتبة
١,٠٦٢,٠٧٨	٢,٠٣٧,٩٥٦	--	١٢,٠٥١	اجمالي مطالبات مسددة

يتم احتساب أقساط التأمين للأطراف ذات العلاقة طبقاً لأسعار متقد عليها مع الإدراة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة " تتمة "
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

١٥ - التعاملات مع أطراف ذات علاقة " تتمة "

تكاليف الإدارة العليا ومجلس الإدارة:

ل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	(غير مدققة) درهم	ل فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	(غير مدققة) درهم	الإدارة العليا: مزايا قصيرة الأجل مزايا طويلة الأجل مخصص اجتماعات مجلس الإدارة
١,٠٩٧,٠٩٤	١,١٩١,٥٤٤	٢,١٩٠,٣٨٩	٢,٤٦٥,٥٤٤	
٦٨,٨٣٤	٦٧,٥٦٥	١٨٢,٦٤٠	١٣٧,٤٣٣	
١٩٦,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٤٠٨,٥٠٠	٣٠٠,٠٠٠	

١٦ - نتائج موسمية

لم يتم تسجيل أية نتائج موسمية في بيان الدخل الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ و ٢٠١١.

١٧ - الالتزامات والمطلوبات المحتملة

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	(مدقة) درهم	خطابات ضمان الالتزامات رأسمالية
٦,٧٨٣,٥٦٥	٦,٨٣٦,٥١٦	--	
١٥٠,٠٠٠			

١٨ - أمر آخر

في احدى القضايا المرفوعة من قبل الشركة ضد احد مدینيها، أظهر التقرير الأولي للخبير المحاسبي بأن على الشركة القيام بدفع مبلغ ٨,٥ مليون درهم لهذا المدين. قام محامي الشركة برفع مذكرة للمحكمة يرفض فيها ما خلص إليه الخبير المحاسبي ويفند الاسس التي بنى عليها التقرير وخلاصته. هذا وما زالت القضية منظورة أمام القضاء كما بتاريخ اعتماد هذه البيانات المالية الموجزة.

١٩ - اعتماد البيانات المالية الموجزة

تم اعتماد البيانات المالية الموجزة والموافقة على إصدارها بتاريخ ٨ أغسطس ٢٠١٢